



КРАТКО РЪКОВОДСТВО · СЕКТОР · БАНКИ И ФИНАНСОВИ УСЛУГИ

Още едно доказателство липсва в кредитното досие? Оттук нататък виждате с един поглед кои документи има в досието.

Кредитните заявки, фишовете за заплата, банковите извлечения, копията на документи за самоличност и извлеченията от имотния регистър пристигат по пощата, имейла и като сканиране. Това кратко ръководство показва как PaperOffice разпознава и чете документите и проверява подадените PDF файлове, в един защитен файл за заявка. За банки и кредитни посредници.

ЗА КАКВО СТАВА ДУМА

Един файл за заявка, документите групирани по вид, доходите, салдата и данните от документи за самоличност като полета с източник, подадените PDF файлове проверени за скрито съдържание и достъп по парола или SMS код.

01 · СЪЩНОСТТА НА ПРОБЛЕМА

Една заявка, много доказателства. Едно винаги липсва.

Кредитната заявка носи фишове за заплата, банкови извлечения, копие на документ за самоличност, декларация и при ипотеки — извлечение от имотния регистър. Документите пристигат на части по пощата, имейла или през клона. Преди решението някой прелиства всичко и преписва доходите и салдата.

ЗАЩО СЕ СЛУЧВА

Документите пристигат на части

Заявката е подадена, вторият фиш за заплата идва по имейла, извлечението от имотния регистър седмици по-късно по пощата. Който иска актуалния статус, търси във входящата кутия, папката със сканирания и основната банкова система.

Всяка институция печата различно

Извлеченията от други банки и фишовете от различни програми за заплати изглеждат всеки път различно. Нетната заплата, удръжките и салдата се преписват и лесно се объркват.

Истински или редактиран?

Подаден PDF файл може да бъде променен, без това да се вижда на екрана. Закрита сума или вмъкната транзакция лесно убягва на окото при прелистване.

КАК СЕ ЗАБЕЛЯЗВА

- Преди кредитното решение досието се търси няколко пъти за едно и също доказателство.
- Нетната заплата, удръжките и салдата се преписват на ръка от документите в обобщение.
- Документите за самоличност стоят като лице и гръб в отделни файлове.
- Дали подадено банково извлечение е редактирано, се преценява само с око.
- Кредитните досиета стоят в папка, която повече колеги могат да отворят, отколкото е нужно.

02 · ПОДХОДЪТ С PAPEROFFICE

Събиране, четене, проверка.

Вашата основна банкова система остава системата за сметки, договори и решения. PaperOffice събира документите на заявката в защитен Workspace, чете ги и проверява подадените PDF файлове.

1

Един файл за заявка

Всяка заявка получава Workspace от вид **Кредит / Заем**. Чрез Business го отваряте с парола и SMS код; Compliance добавя 2-ма души оторизация и воден знак.

МОДУЛ: WORKSPACES

2

Разпознаване на всеки документ

AI-DMS разпознава фиш за заплата, банково извлечение, документ за самоличност, извлечение от имотния регистър, балансов отчет и заемен договор като самостоятелни видове, а от Premium също изпраща и суми.

МОДУЛ: КЛАСИФИКАЦИЯ

3

Доходи и салда като полета

Шаблоните четат brutната, нетната заплата и удържките от фишовете, титуляря, периода, салдата и транзакциите от извлеченията, а от документите за самоличност име, дата на раждане и валидност.

МОДУЛ: IDP AGENT

4

Проверка на подадените PDF файлове

Trust Agent проверява PDF файлове за скрит и закрит текст и вградени файлове. От Premium сравнява текстовия слой и изображението на страницата, с профили за банкови извлечения и фишове за заплата.

МОДУЛ: TRUST AGENT

5

Въпрос към досието

Document Chat отговаря на въпроси като „Кои месеци обхващат фишовете за заплата?“ и посочва документите. Всяка цифра проверявате в оригинала.

МОДУЛ: ДОКУМЕНТЕН ЧАТ

03 · В ПРИЛОЖЕНИЕТО

Как виждате какво има в досието.

Така кредитната обработка и задният офис настройват процеса. Основата е Workspace от вид Business или Compliance за всяка заявка с AI-DMS Premium.

1

Създаване на досието

Под **Document AI > Workspaces** създайте Workspace за всяка заявка и изберете **Кредит / Заем** като вид. Вид Workspace Business или Compliance, AI-DMS Premium, плюс парола и SMS код.

2

Сортиране на документите

В списъка с документи изберете **Групиране по > Тип документ**. Фишовете за заплата, банковите извлечения и документите за самоличност стоят в отделни групи, а липсваща група се вижда веднага.

3

Използване на шаблони

За всяка група изберете един примерен документ, отворете **Действия > Агенти и работни процеси > IDP**, създайте агент от **Платен лист**, **Analyze Bank Statement** или **Личен документ** и след това го приложете към останалите документи.

4

Проверка на доказателствата

Под **Document AI > Trust Agent > Създаване на Trust Agent** създайте по един агент на ниво Premium с профила за банково извлечение или фиш за заплата. После изберете PDF файловете и изберете **Действия > Агенти и работни процеси > Trust > Проверете с Trust Agent**.

5

Въпрос към досието

Използвайте **Попитай агента**, изберете {Workspace} на файла в контекста на Агента и задайте въпрос. Намерените документи се намират под отговора; клик върху тях отваря оригинала.

СЪВЕТ ОТ ПРАКТИКАТА

И двете страни на документа за самоличност в един PDF Сканирайте лицето и гърба на документа за самоличност като един PDF. Шаблонът чете адреса, датата на издаване и органа от гърба, така че всички полета са на един документ.

04 · ПРИМЕР

Една частна банка знае какво има във всяко кредитно досие.



Малка частна банка с 45 служители отпуска ипотечи и бизнескредити. Кредитният служител събира заявката и доказателствата, сравнява доходите и салдата и подготвя всяко досие за кредитното решение.

ПРЕДИ

- Доказателствата пристигат по пощата, имейла и от клона и попадат в хартиено досие.
- Дали вторият фиш за заплата вече е пристигнал, тя разбира само като прелиства.
- Нетната заплата, удръжките и салдата от документите тя преписва в своето обобщение.
- Подадените банкови извлечения проверява за редакции само с око.

С PAPEROFFICE

- Всяка заявка има Workspace Business, който се отваря с парола и SMS код.
- Групирани по вид документ, тя вижда кои доказателства вече са налице.
- Шаблоните предават нетната заплата, салдата и данните от документите за самоличност като полета с източник.
- Trust Agent проверява подадените PDF файлове; резултатите оценява спрямо оригинала.

Измислен пример за илюстрация. Проверете сами кои доказателства изисква вашата кредитна политика, кой оценява резултатите и кои регулаторни изисквания важат за вашите досиета.

05 · КОНТРОЛЕН СПИСЪК

Готово ли е вашето кредитно досие за прочетени доказателства?

С тези точки подгответе кредитната обработка и задния офис. Колкото по-ясно е кои доказателства трябва на едно досие, толкова по-бързо виждате празнините.

- | | |
|---|---|
| ☐ Всяка заявка има Workspace от вид Кредит / Заем с вид Workspace Business или Compliance. | ☐ Workspaces искат парола или SMS код при отваряне, Compliance също 2-ма души оторизация. |
| ☐ За всеки вид продукт е зададено кои доказателства трябва в досието. | ☐ Агентите за фиш за заплата, банково извлечение и документ за самоличност са тествани с истински документи. |
| ☐ Документите за самоличност се сканират лице и гръб като един PDF. | ☐ Някой сравнява прочетената дата на валидност на документа за самоличност с датата на проверката. |
| ☐ Trust Agents на ниво Premium с профилите за банкови извлечения и фишове за заплата са настроени. | ☐ Човек оценява резултатите от Trust Agent, преди досието да продължи. |
| ☐ Който решава, проверява всяка цифра от отговор в чата в оригинала. | ☐ Пълният достъп до кредитните досиета е запазен за групата на кредитния екип. |

06 · ЧЕСТО ЗАДАВАНИ ВЪПРОСИ

Какво първо питат задният офис и вътрешният одит.

Как PaperOffice работи с нашата основна банкова система?

Сметките, договорите и кредитното решение остават във вашите системи. PaperOffice чете документите около тях. Доходите, салдата и данните от документите за самоличност прехвърляте в системата си като експорт или през REST API, а AI асистентите питат през MCP.

Как PaperOffice проверява подадените банкови извлечения?

Trust Agent проверява PDF файловете за скрит и покрит текст, както и за вградени файлове; от версия Premium – също и текстовия слой спрямо изображението на страницата, а с профила за банкови извлечения – типични характеристики. Вашият екип оценява всеки резултат спрямо оригинала.

Кой може да вижда кредитните досиета?

Групи с права върху Workspace, еднакво в списъка, търсенето, чата и MCP. От Business отварянето се защитава с парола или SMS код. Compliance добавя 2-ма души оторизация и воден знак при преглед и при изтегляне на PDF.

Показва ли PaperOffice дали едно досие е пълно?

Групиран по вид документ, виждате кои доказателства има в Workspace. В рамките на документ IDP Agent докладва липсващите задължителни полета като задача за проверка, включена в плана Professional. Вашата политика определя кои доказателства трябва да са в едно досие.

Чете ли PaperOffice копия на документи за самоличност?

Шаблонът **Личен документ** чете името, датата на раждане, номера на документа, националността и валидността, а от гърба адреса и органа. Вашият екип проверява дали документът е още валиден и отговаря на лицето.

Можем ли да намерим всеки документ за един IBAN?

Въведете IBAN в лентата за търсене. Търсенето го открива в текста на всички документи, включително сканиранията, и отбелязва мястото на страницата. Търси в Workspaces, до които имате права.

07 · КАК ДА ЗАПОЧНЕТЕ

Настройте следващото си кредитно досие в PaperOffice.

Създайте акаунт на app.paperoffice.ai, настройте Workspace за една заявка, качете доказателствата и ги обработете с AI-DMS Premium. Плащате за обработеното; страницата с цени показва нивата.

Тествайте приключено досие

Качете документите на приключила заявка. Ще видите как изглеждат групите по вид документ и кои полета доставят шаблоните.

Определете списъка с доказателства

Решете за всеки продукт кои доказателства трябва в досието. Присвоете всеки агент на неговия вид документ и той работи, щом видът бъде разпознат.

Определете кой проверява

Решете кой оценява резултатите от Trust Agent и кой поема задачите за проверка на липсващи задължителни полета.

ТЕХНИЧЕСКИ ЛИСТОВЕ ПО ТЕМАТА

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-bg.pdf**Класификация**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-bg.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-bg.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-bg.pdf**Документен чат**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-bg.pdf**Интелигентно търсене**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-bg.pdf

ОЩЕ ПО ТЕМАТА

Банки и финансови услугиpaperoffice.ai/bg/solutions/industriya/ai-finansi-bankovo-avtomatizirane-na-dokumenti

ОЩЕ ПО ТЕМАТА

paperoffice.ai/bg/solutions/industriya/ai-finansi-bankovo-avtomatizirane-na-dokumenti

ЦЕНИ

paperoffice.ai/en/pricing

КОНТАКТ

paperoffice.ai/bg/kontakt